

Список документов по залогу, предоставляемых залогодателем

- 1 Письма, справки, выписки из документов, копии документов ИП или юридического лица должны быть подписаны соответственно ИП или руководителем юридического лица - залогодателя и заверены печатью ИП/юридического лица — залогодателя. Предоставляемые копии документов сверяются с оригиналами при передаче копий Банку.
- 2 В случае если невозможно предоставить нотариально заверенные копии документов, копии с оригиналов документов изготавливает сотрудник банка и заверяет их в соответствии с требованиями заверения документов, установленными Банком.
- 3 В результате проведения анализа документов контрагента, Банк может дополнительно запросить иные документы. Банк может потребовать предъявления оригиналов документов на обозрение.
- 4 Если залогодатель не может предоставить в Банк какие-либо из нижеперечисленных документов, то залогодатель должен предоставить письмо с указанием причин, по которым соответствующие документы не могут быть предоставлены.

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк	Форма документа
Документы на АВТОТРАНСПОРТ			
1	Паспорт транспортного средства (ПТС)	Обязательно	Копия Оригинал предоставляется в момент подписания договора залога
2	Свидетельство о регистрации транспортного средства	Обязательно	Копия
Документы на САМОХОДНУЮ ТЕХНИКУ			
1	Паспорт самоходной машины (ПСМ)	Обязательно	Копия Оригинал предоставляется в дату регистрации залога самоходной техники
2	Свидетельство о регистрации самоходной техники	Обязательно	Копия
Документы на ОБОРУДОВАНИЕ			
1	- договор купли-продажи/поставки (при наличии) либо иной документ, на основании которого оборудование перешло в собственность залогодателя	Обязательно	Копия
2	Документ о передаче оборудования: - акт приема-передачи; - акт ввода в эксплуатацию; - накладные на отпуск оборудования	Обязательно	Копия

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк	Форма документа
3	Документы, подтверждающие оплату оборудования: - платежные поручения; - приходно-кассовый ордер; - кассовый чек	Обязательно	Копия
4	Грузовая таможенная декларация, инвойсы (если имущество приобреталось за границей РФ), счета-фактуры	При наличии	Копия
5	Инвентарные карточки о постановке оборудования на баланс (при стандартной системе налогообложения)	При наличии	Копия
6	Технический паспорт на оборудование, предлагаемое в качестве залога	При наличии	Копия
Документы на ТОВАРЫ В ОБОРОТЕ			
1	Складская справка товарно-материальных запасов в электронном виде в программе Excel (с указанием наименования продукции, количества единиц, цены за единицу, суммы)	Обязательно	В электронном виде
2	Документ, на основании которого у залогодателя возникло право собственности на закладываемые товары: - договор поставки, купли-продажи; - договоры о приобретении сырья, из которого залогодателем изготовлены товары	Предоставляются не менее чем на 30% стоимости закладываемых товаров	Копия
3	Документы о передаче товара: - накладные/счета-фактуры; - акты приема-передачи	Предоставляются не менее чем на 30% стоимости закладываемых товаров	Копия
4	Документы, подтверждающие оплату товара: - платежные поручения с отметкой обслуживающего банка об исполнении; - квитанции к расходно-кассовым ордерам и др.	Предоставляются не менее чем на 30% стоимости закладываемых товаров.	Копия
5	- Паспорт транспортного средства (ПТС); - Паспорт самоходной машины (ПСМ)	Если закладываются автотранспортные средства или самоходная техника	Копия
Документы на ЗДАНИЕ, СООРУЖЕНИЕ, ПОМЕЩЕНИЕ, КВАРТИРУ, ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК (ОБЩИЕ)			
1	Свидетельство о государственной регистрации права	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
2	Правоустанавливающие документы, в т.ч. указанные в свидетельстве о государственной	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк	Форма документа
	регистрации права в качестве документов-оснований (инвестиционный договор, договор купли-продажи, план приватизации с приложениями и др.)		удостоверенная копия
3.	Акт приема-передачи помещения	Обязательно, если его составления предусмотрена законодательством или документом, на основании которого приобретено право собственности	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
4	Кадастровый паспорт объекта, выданный органом кадастра недвижимости по формам, утвержденным Приказом Минюста №32 от 18.02.2008 <i>И/ИЛИ</i> Документы, выданные органом технической инвентаризации: - технический паспорт на объект (или выписка из него, если закладывается помещение или квартира), в т.ч. - поэтажный план; - экспликация	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Копия, заверенная органом кадастра/тех. инвентаризации
5	Кадастровый план земельного участка, выданный до 01.03.2008, содержащий идентификационные признаки расположенных на участке объектов недвижимости (например, кадастровые или условные номера) <i>ИЛИ</i> Кадастровая выписка или Кадастровый паспорт земельного участка, выданный после 01.03.2008, содержащий идентификационные признаки расположенных на участке объектов недвижимости (например, кадастровые или условные номера)	Обязательно *при залоге нежилых помещений – при наличии у залогодателя зарегистрированных прав на земельный участок	Оригинал <i>или</i> Копия, заверенная органом кадастра
6	Нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги на сделку либо нотариально удостоверенное заявление залогодателя о том, что на момент приобретения недвижимости в браке не состоял	Если залогодатель физическое лицо или индивидуальный предприниматель	Оригинал
7	Выписка из ЕГРП на каждый объект недвижимости (здание, помещение, земельный участок и др.) об отсутствии арестов, запретов, обременений, выданная не ранее 1 месяца до предполагаемой даты подписания договора залога	Обязательно	Оригинал

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк	Форма документа
8	Согласие всех собственников закладываемого объекта на заключение договора об ипотеке (от физических лиц – нотариально удостоверенное)	Если объект находится в общей собственности	Оригинал
9	Документы, на основании которых возникли обременения (договор ипотеки, договор аренды и т.д.)	При наличии обременений	Копии
10	Документы, подтверждающие наименование органа, первоначально зарегистрировавшего право собственности (например, первоначальное свидетельство о регистрации, правоустанавливающий документ со штампом данного органа)	Если действующие правоустанавливающие документы не содержат наименование такого органа (например, были выданы взамен первоначальных)	Копии
11	Документы об оплате (в случае приобретения на основании возмездной сделки)	Обязательны в случае отсутствия в Акте приема-передачи или в тексте договора подтверждения произведенных сторонами расчетов	Копии
12	Отчет о независимой оценке рыночной стоимости предмета залога	Обязательно при залоге земельного участка в качестве самостоятельного объекта	Оригинал
Дополнительные документы на ЖИЛУЮ НЕДВИЖИМОСТЬ			
1	Расширенная выписка из домовой книги или иной аналогичный документ	Обязательно	Оригинал
2	Разрешение органа опеки и попечительства, если собственником объекта недвижимости (его части) являются несовершеннолетние, лица, признанные судом недееспособными и ограниченно дееспособными, либо в жилом помещении проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника (о чем известно органу опеки)	Обязательно	Оригинал
3	Справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам, в т.ч. электроэнергии, газу и т.п.	Обязательно	Оригинал
4	Заявление от Залогодателя (нотариально удостоверенное или простая письменная форма, составленная в присутствии сотрудников Банка), содержащее обязательство согласовать перепланировку или в случае предъявления уполномоченными	Обязательно	Оригинал

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк	Форма документа
	органами соответствующего требования привести помещение в исходное состояние.		
Дополнительные документы на НЕЗАВЕРШЕННЫЙ СТРОИТЕЛЬСТВОМ ОБЪЕКТ			
1	Проектная документация	Представление проектной документации не требуется на объект незавершенного строительства, являющийся объектом индивидуального жилищного строительства	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
2	Разрешение на строительство	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
3	Документ, подтверждающий, что объект незавершенного строительства не является предметом действующего договора подряда (акт о консервации объекта строительства, соглашение о расторжении договора строительного подряда и т.п.)	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
4	Документы на земельный участок (согласно перечню документов на земельный участок), подтверждающие факт отведения земельного участка для строительства объекта.	Обязательно	
Дополнительные документы на ПРАВО АРЕНДЫ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА			
1	Правоустанавливающие документы: договор аренды (субаренды) со всеми изменениями, распорядительный акт государственного или муниципального органа о предоставлении земельного участка в аренду	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
2	Свидетельство о государственной регистрации права	Если выдавалось	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
3	Документ, подтверждающий отсутствие у залогодателя задолженности по арендной плате (выданный не ранее 1 месяца до предполагаемой даты заключения договора ипотеки)	Обязательно	Оригинал
4	Письмо от арендодателя о действии договора аренды	В случае если в договоре аренды не указан срок аренды, либо срок истек, но договор продолжает действовать	Оригинал
5	Согласие арендодателя на передачу права аренды в залог	1. Если: - договор аренды заключен до 29.10.2001	Оригинал

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк	Форма документа
		(включительно); ИЛИ - земельный участок находится в государственной или муниципальной собственности, и - договор аренды заключен на срок не более 5 (пяти) лет, и таким договором аренды предусмотрено получение согласия; 2. Если земельный участок находится в частной собственности и договором аренды предусмотрено получение согласия на залог права аренды.	
Дополнительные документы на ПРАВО ПОСТОЯННОГО (БЕССРОЧНОГО) ПОЛЬЗОВАНИЯ НА ЗЕМЛЮ			
1	Свидетельство о праве постоянного (бессрочного) пользования	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
2	Распорядительный документ, на основании которого возникло право постоянного (бессрочного) пользования	Обязательно	Оригинал <i>или</i> Нотариально удостоверенная копия
ДОКУМЕНТЫ, подтверждающие ОТСУТСТВИЕ ПРАВ НА ЗЕМЛЮ			
1	Выписка из ЕГРП на земельный участок, подтверждающая отсутствие у залогодателя прав на земельный участок или принадлежность участка иному лицу, выданная не ранее 1 месяца до даты подписания договора ипотеки	Обязательно	Оригинал
2	Справка уполномоченного органа (земельный комитет, департамент земельных ресурсов и т.п.) государственной или муниципальной власти о том, какому лицу и на каком праве предоставлен земельный участок, выданная не ранее, чем за 1 месяц до предполагаемой даты подписания договора ипотеки	Обязательно, за исключением жилых и нежилых помещений в многоквартирных жилых домах и при условии получения актуальной выписки из ЕГРП по земельному участку	Оригинал